

## Fiscaal voordeel bij schenken door particulieren

### DE GEEFWET



## Schenken aan Stichting Choral Evensong Utrecht nu zeer aantrekkelijk.

Alle schenkingen aan de Stichting Choral Evensong Utrecht komen geheel ten goede aan de activiteiten van het koor van de Vereniging Schola Davidica Utrecht.

De zogenoemde Geefwet maakt het schenken aan een culturele 'Algemeen Nut Beogende Instelling' (culturele ANBI), zoals Stichting Choral Evensong Utrecht, in fiscaal opzicht nu zeer aantrekkelijk.

Om een beroep te doen op de voordelen van de Geefwet, gelden bepaalde criteria. Hierbij zijn de belangrijkste vragen:

- 1. Wat is de Geefwet?**
- 2. Wanneer gaat de Geefwet in?**
- 3. Voor wie is de Geefwet van toepassing?**
- 4. Wat is het verschil tussen een periodieke gift en een eenmalige gift?**
- 5. Hoe bereken ik mijn aftrek?**

#### **1. Wat is de Geefwet?**

De Geefwet geeft een extra stimulans in de giftenaftrek in de inkomstenbelasting voor giften aan culturele ANBI's door middel van de vermenigvuldigingsfactor van 1,25. Dit betekent dat het bedrag voor de berekening van de giftenaftrek wordt verhoogd met 25%.

#### **2. Wanneer gaat de Geefwet in?**

De Geefwet is in werking vanaf 1 januari 2012 en geldt tot en met 2017.

#### **3. Voor wie is de Geefwet van toepassing?**

De voordelen van de Geefwet, zoals de verhoogde giftenaftrek voor een gift aan een culturele ANBI, gelden voor alle belastingplichtigen. De hoogte van de giftenaftrek is echter afhankelijk van de hoogte van het inkomen, de hoogte van de gift en van de vraag of het een eenmalige of periodieke gift betreft.

#### **4. Wat is het verschil tussen een periodieke gift en een eenmalige gift?**

**Periodieke giften** zijn giften in de vorm van vaste en gelijkmatige termijnen, die tenminste vijf jaar lopen en uiterlijk eindigt bij overlijden. Een periodieke gift dient te worden vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de gever en de ANBI. Indien dit het geval is, kan elke termijn worden afgetrokken van het inkomen in het jaar waarin de termijn vervalt. Een aftrekdrempel en –plafond is niet van toepassing. De volledige termijn is aftrekbaar.

Bijvoorbeeld: Indien een periodieke gift wordt gedaan van 5x € 1.000 gedurende vijf jaar is elk jaar € 1.000 (100%) + € 250 (25%) samen € 1.250 (125%) aftrekbaar van het inkomen.

**Eenmalige giften** zijn gewone giften. Voor eenmalige giften geldt een drempelbedrag en een maximum. Het drempelbedrag is 1% van uw verzamelinkomen (totale inkomen box I, II en III), met een minimum van €60, waarbij het meerdere mag worden afgetrokken in de inkomstenbelasting. Het plafond bedraagt 10% van het verzamelinkomen. Het plafond mag wel worden verhoogd met de extra aftrek van 25%.

Bijvoorbeeld: Stel dat het verzamelinkomen € 60.000 is en er wordt een eenmalige gift gedaan van € 1.000. De gift wordt voor de berekening van de aftrek in aanmerking genomen voor 125% is € 1.250. De drempel is 1% van € 60.000 (is € 600). Dit betekent dat aftrekbaar is € 1.250 minus € 600 = € 650. Het plafond is 10% van € 60.000 plus de extra aftrek van 25% (€ 6.250), dus daar blijft de gift onder

## 5. Hoe bereken ik mijn aftrek?

Hierbij een voorbeeld van een eenmalige en periodieke gift met een verzamelinkomen van € 36.000 en € 57.000 en een schenkbedrag van € 100 en € 500.

	eenmalige schenking		periodieke schenking	
Verzamelinkomen	36.000	57.000	36.000	57.000
Inkomen belast met belastingtarief van	42%	52%	42%	52%
Jaarlijks schenking	<b>100</b>	<b>500</b>	<b>100</b>	<b>500</b>
Fiscaal aftrekbaar <sup>1)</sup>	125	625	125	625
Aftrekdrempel <sup>2)</sup>	360	570	n.v.t	n.v.t
Aftrekplafond <sup>3)</sup>	3.625	5.825	n.v.t	n.v.t
Belastingteruggave	0	29	53	325
De schenking kost u jaarlijks netto	<b>100</b>	<b>471</b>	<b>47</b>	<b>175</b>
De schenking kost u jaarlijks netto (% van schenking)	100%	94,3%	47,5%	35%

1) Fiscaal aftrekbaar is 1,25 x het giftbedrag (absoluut maximum van verhoging is €1.250)

2) Aftrekdrempel 10% van verzamelinkomen en minimaal € 60.

3) Aftrekplafond 10% van verzamelinkomen verhoogd met de extra aftrek van 25% over de gift.

Met een periodieke schenking betaalt u gedurende minimaal vijf aaneengesloten jaren in gelijke jaarlijkse delen een vast bedrag, desgewenst betaalt u in maandelijkse, kwartaal- of halfjaarlijkse termijnen.

Hierbij een aantal voorbeelden van hoeveel een schenkbedrag bij een periodieke schenking u netto kost:

Belastingtarief	42%				52%				
	Schenkbedrag	50	200	250	300	100	200	250	300
Netto kosten <sup>1)</sup>	23,75	95	118,75	142,50	35	70	87,50	105	245

1) Netto kosten is het bedrag dat de schenking u kost na aftrek van het voor u geldende belastingtarief.

Conclusie: uit de tabellen blijkt dat bij een periodieke schenking uw belastingteruggave beduidend hoger uitvalt dan bij een eenmalige schenking.

Het regelen van een periodieke schenking is heel eenvoudig.

Het formulier 'Overeenkomst periodieke gift in geld' met toelichting treft u aan op de website van de stichting ([www.evensong.nl/downloads](http://www.evensong.nl/downloads)) en kunt u aldaar invullen en printen. Het formulier kunt u ook aanvragen bij de penningmeester.

U vult zowel het exemplaar voor de schenker als de ontvanger in met uitzondering van het gedeelte onder punt 4 en 7.

Vervolgens stuurt u het formulier na ondertekening naar: Penningmeester Stichting Choral Evensong Utrecht, Gruttolaan 9, 3645KN Vinkeveen. U kunt de formulieren ook afgeven aan de penningmeester bij de CD-tafel in de Janskerk te Utrecht na de Evensong.

Het ingevulde 'exemplaar voor de schenker' wordt bij de punten 4 en 7 aangevuld door de stichting. Deze ontvangt u retour voor uw eigen administratie.

De penningmeester kan u begeleiden bij het invullen bij de overeenkomst voor de periodieke schenking.

Wilt u meer informatie over schenken neem dan contact op met:

Aad Boogmans,  
Penningmeester  
Tel. 0297 263836  
Mail: [info@evensong.nl](mailto:info@evensong.nl)